

5. Российско-Казахстанский Фонд Нанотехнологий // АО «Казына Капитал Менеджмент» [Электронный ресурс]. URL: <http://kcm-kazyna.kz/funds/show/5> (дата обращения: 02.02.2018).
6. Российско-Казахстанский венчурный фонд нанотехнологий // Российская национальная нанотехнологическая сеть URL: [http://www.rusnanonet.ru/rosnano/investment-fund2\\_project/#title](http://www.rusnanonet.ru/rosnano/investment-fund2_project/#title) (дата обращения: 02.02.2018).
7. Сараев А.Л. К теории организации системы управления издержками промышленных предприятий // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: Межвузовский сборник научных трудов. 2012. № 1. С. 193-199.
8. Сараев А.Л. Математическая модель структурной модернизации производства для многофакторной экономической системы // Вестник Самарского государственного университета. 2015. № 9-1 (131). С. 284-292.
9. Сараев А.Л. Теоретические и методические основы управления затратами промышленных предприятий // В сборнике: Актуальные проблемы развития финансово-экономических систем и институтов: материалы и доклады I Международной научно-методической конференции: в 2-х частях. Самарский государственный университет; Под общей редакцией А.Н. Сорочайкина. 2010. С. 3-12.
10. Сараев А.Л. Уравнения динамики экономического развития производственного предприятия // Вестник Самарского государственного университета. 2014. № 8 (119). С. 269-275.

## **ВИДЫ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ И ИХ РОЛЬ В ПОВЫШЕНИИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВ**

**Усова Н. В.<sup>1</sup>**

Самарский национальный исследовательский университет имени академика  
С.П. Королёва, г. Самара

**Ключевые слова:** банковские инновации, виды банковских инноваций, технологические инновации в банках, продуктовые инновации в банках, инновации на финансовых рынках, конкурентоспособность банков, инновационная стратегия банков.

Банковская система и эффективность ее функционирования являются важными условиями финансового обеспечения процессов модернизации российской экономики, инвестирования и кредитования инновационных

---

<sup>1</sup>Студент 3 курса магистратуры Института экономики и управления. Научный руководитель: Кононова Е.Н., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета им. академика С.П. Королева.

проектов во всех видах деятельности, направленных на всестороннее повышение эффективности российской экономики, включая процессы всех видов ресурсосбережения. «Банковская система, являясь неотъемлемой частью современных рыночных систем и одной из востребованных форм бизнеса, выполняет, вместе с тем, важные инфраструктурные функции, оказывает через кредитно-денежные потоки и отношения регулирующее воздействие на реальный сектор экономики» [4]. При этом совершенствование деятельности самих банков, повышение их конкурентоспособности и эффективности является самостоятельной научной и практической проблемой. Инновационные стратегии современных российских банков нацелены на решение данных задач [1, 2]. Под инновационной стратегией коммерческого банка мы понимаем систему долгосрочных целей банка по достижению высокого уровня конкурентоспособности на финансовых рынках, для достижения которых используется система мер, опирающаяся на широкий спектр инноваций.

Под банковскими инновациями обычно понимается процесс модернизации банковской деятельности, которая заключается в усовершенствовании предоставляемых продуктов, операций, услуг, бизнес-процессов или создании новых, направленных, с одной стороны, на лучшее удовлетворение имеющихся потребностей клиентов или формирование новых, с другой – на расширение спектра предоставляемых продуктов и услуг и получение дополнительной прибыли [3, 8].

Целью данного исследования было выявление видов инноваций в банковской сфере, их систематизация и выявление их возможностей для развития конкретных банков и банковского сектора в целом.

Множественность приводимых в литературе классификаций инноваций [4, 6] объясняется наличием значительного числа классификационных признаков. В предлагаемую нами многокритериальную классификацию банковских инноваций считаем целесообразным включить классификации по основаниям, актуальным для банковской деятельности: 1) в зависимости от причины зарождения; 2) по глубине вносимых изменений; 3) по степени рыночной новизны 4) в зависимости от механизма распространения; 5) по месту в производственном цикле; 6) по масштабу воздействия; 7) в зависимости от вида финансовых рынков. Она представлена на рисунке 1. Авторское предложение состоит во включении в схему классификации инноваций критерия по видам рынков, на которых они осуществляются. Большинство продуктовых инноваций банки осуществляют на разных видах финансовых рынков. Данная классификация позволяет при их анализе полнее учесть особенности состояния данных рынков и востребованность на них новых продуктов и услуг, специфику и факторы спроса на них и особые механизмы внедрения инноваций.



Рис. 1. Классификация банковских инноваций

Некоторые из приведенных на рисунке классификаций являются общепринятыми для разных сфер деятельности и поэтому универсальными, однако в разных видах деятельности они наполняются особым содержанием. Например, содержание инноваций, выделенных по месту в производственном цикле существенно отличается по видам экономической деятельности. В таблице 1 дана характеристика данных инноваций применительно к специфике банковской деятельности.

Таблица 1

Содержание банковских инноваций по месту в производственном процессе (по виду бизнес-процесса банка)

Вид инновации	Содержание инноваций
Продуктовая инновация	Реализация нового банковского продукта (услуги) на уже существующем рынке. Зависит от наличия устойчивого спроса со стороны клиентов на инновационные продукты и услуги, от клиентских предпочтений, сегментирования банковской деятельности.

Технологическая (процессная) инновация	Внедрение нового метода оказания банковской услуги, технологии осуществления банковских операций, технологии организации бизнес-процессов с целью сокращения издержек или уменьшения себестоимости банковской услуги, повышения скорости ее осуществления и с целью повышения качества услуги.
Рыночная инновация	Создание, завоевание принципиально нового рынка банковских продуктов и услуг, нововведения, позволяющие открыть новые области применения уже существующих товаров и услуг.
Маркетинговая инновация	Освоение новых способов привлечения банковских ресурсов, методов работы на финансовых рынках, освоение новых форм ведения банковского бизнеса.
Организационно-управленческая инновация	Изменение структуры и стиля управления банковской организацией, форм взаимодействия сотрудников и организации их труда для достижения большей эффективности банковского бизнеса.

Анализ инновационной деятельности коммерческих банков России, приведенный на примере ПАО «Сбербанк России» показал, что финансово-экономическое положение Сбербанка во многом определяется реализацией среднесрочной Стратегии банка, намеченной на 2014-2018 годы, которая опирается на активную инновационную деятельность [10]. Исследование выявило, что «Сбербанк» осуществляет практически все виды инноваций, приведенных в таблице 1. В таблице 2 для примера приведены некоторые продуктовые и технологические инновации данного банка за последнее время. Приоритетное внимание уделяется технологическим инновациям, призванным превратить банк в современную информационно-коммуникационную финансовую систему способную дистанционно, оперативно в удобных для клиентов формах осуществлять необходимые операции на финансовых рынках, оказывать качественные услуги. Для этого в банке разработаны и реализуются ряд специальных программ, таких как блокчейн, технология «прямых расчетов», машинное обучение, биометрия, облачные вычисления, использование технологии автоматического общения с клиентами в текстовых каналах обслуживания (мессенджеры и СМС), создание интеллектуальных цифровых помощников для решения проблем клиентов и универсальной платформы для чат-ботов, внедрение автоматизированной системы мониторинга кредитных заявок для выявления мошеннических действий со стороны корпоративных клиентов и многое другое.

*Таблица 2*

Продуктовые и технологические инновации ПАО «Сбербанк России»

Вид инновации	Инновация	Содержание инновации
Продуктовые инновации	Монетизация данных	Сформирован базовый портфель продуктов на основе агрегированных данных. Заключены первые сделки с внешними клиентами для построения

		модели склонности к покупке и сегментированию клиентской базы
	«Открытые данные»	Уникальный информационный продукт, предоставляющий агрегированные данные об экономической активности населения и бизнеса
Технологические (процессные) инновации	Биометрическая идентификация	Считывание сетчатки глаза, отпечатков пальцев для устройств самообслуживание
	Автоматическая система мониторинга кредитных заявок	Автоматическая система контроля лимитов рыночного и кредитного риска, установление лимитов на финансовые инструменты
	Личный кабинет инвестора База данных СМС-сервиса «Мобильный банк» переведена на новый технический носитель	Доступ к просмотру остатков по брокерским счетам, маржинальным показателям, реестру сделок, движению ценных бумаг и т.д.
	Текстовый чат	Новый канал обработки мультимедиа-сообщений в контактном центре
	Технология «прямых расчетов»	Проведение платежей в реальном режиме времени
	Блокчейн	Децентрализованные онлайн-сервисы на базе «умных контрактов»

Проводимые инновации направлены на ускорение процессов обслуживания клиентов, повышение их удобства при пользовании услугами банка, повышение производительности труда банковских работников, сокращение издержек банковского дела, уменьшение различного рода рисков. Сбербанк активно вовлекает сотрудников в работу с текущими инновациями: в 2016 году задействовано более 100 тыс. сотрудников, которые подали более 30 тыс. предложений, 13 тыс. из которых были внедрены. Экономический эффект составил более 4 млрд. рублей [9].

Проведенный анализ Стратегии развития ПАО «Сбербанк России» на 2018-2020 годы [11]. подтвердил среднесрочную и долгосрочную ориентацию банка на инновационную модель развития. В нем обнаруживаются три главных приоритета – клиент, технологии и персонал. Для клиента планируется создание «Кредитного потенциала» - индивидуальный и управляемый лимит для каждого клиента с мгновенной выдачей и без необходимости вносить дополнительную информацию. Развитие нефинансового бизнеса и площадки для оказания государственных услуг. Создание экосистемы P2P-переводов. Второй приоритет – технологии. До 2020 года планируется создание IT-платформу, Сбербанк-ID, которые позволит клиенту получить доступ ко всем сервисам Сбербанка. Также развитие технологии блокчейн и защиты от кибератак. Сбербанк продолжит создание искусственного интеллекта, биометрии и биоинтерфейса. Третьим приоритетом является сотрудники. В Стратегии сформулированы основные

компетенции, которыми должны обладать сотрудники. Доработка корпоративной культуры, в которую входит активное развитие команды руководителей [1]. С помощью взаимодействия с государственными органами планируется что Сбербанк войдет в топ-5 наиболее привлекательных работодателей.

Таким образом, инновации являются важным условием увеличения эффективности функционирования и конкурентоспособности банковской сферы, обеспечения экономического роста и повышения, как на уровне регионов, так и в целом для России.

#### **Список использованных источников:**

1. Анисимова В.Ю. Направления повышения эффективности инновационной деятельности промышленных предприятий // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2016. - №6. - С. 15-22.
2. Балакина Р.Т. Влияние инноваций на развитие банковского бизнеса // Вестник Омского университета. Серия: экономика. - 2016. - № 1. - 24-33 с.
3. Богданова, Я.Ю. Роль банковских инноваций и их внедрение в банковский сектор России. Режим доступа: URL: <http://www.swsu.ru/structura/up/ef/fik/konfer/Bogdanova.pdf> (дата обращения 12.12.2017).
4. Значимые инновации в банковской сфере XXI-го века [Электронный ресурс]. URL: <http://www.innoros.ru/publications/interesting/11/znachimye-innovatsii-v-bankovskoi-sfere-21-go-veka> (дата обращения 05.12.2017).
5. Кононова Е.Н., Малюта Н.В. Тенденции развития банковской системы РФ // Математика, экономика и управление. 2016.-Т.2.-№2.-С.48-54.
6. Кононова Е.Н., Тюкавкин И.Н. Повышение результатов хозяйствования региональных интегрированных промышленных структур на основе информатизации// Вестник Самарского государственного технического университета. 2013. №2. – С.111-116.
7. Нестеров Л.В. Банковские инновации на современном этапе / Нестеров Л.В., Куприянова Г.Я. - Вопросы экономики. – 2014. – № 11. – С. 102-103.
8. Просалова, В.С. Понятие банковских инноваций и их классификация // Интернет-журнал «Науковедение», 2013. – №1 (4) [Электронный ресурс] – М.: Науковедение, 2013. / URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/40evn113.pdf> (дата обращения 12.12.2017).
9. Сбербанк России. Официальный сайт. URL: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения 12.12.2017).
10. Стратегии развития Сбербанка на период 2014-2018. URL: [http://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy\\_2018](http://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy_2018) (дата обращения 15.12.2017).
11. Стратегии развития Сбербанка 2020. URL: [http://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy\\_2020](http://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy_2020) (дата обращения 10.12.2017).